شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

فهرس المحتويات

	صفحة
تقرير المراجع المستقل	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٤
قائمة التدفقات النقدية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية	٦ - ١٩

شـــركـــة إنترناشـــونـال أوديـتـورز
للإســتـشـــارات المهنيـــــة

مراجعـة | زكاة وضريبـة | استشـارات
Audit | Zakat and Tax | Consulting

السجل التجاري CR: 7023179729

IAC INTERNATIONAL AUDITORS COMPANY
License No. 743

تقرير عن القوائم المالية الأولية

السادة المساهمين في شركة / فينزي للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية

المحترمين

المقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة فينزي للتمويل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية ، وقائمة التدفقات النقدية الأولية المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات للقوائم المالية الأولية.
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسئوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية استناداً إلي فحصنا .

نطاق الفحص :

لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة " المعتمد في المملكة العربية السعودية . ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى ، ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقة من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فإنه بشكل كبير لا يمكننا من الحصول علي تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة.

الاستنتاج :

استناداً إلي الفحص الذي قمنا به وفقاً لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) ، فلم ينم إلي علمنا ما يدعونا إلي الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) " التقرير المالي الاولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم تأكد جوهري ذات العلاقة بالاستمرارية

نود أن نلفت انتباهكم إلى الإيضاح رقم (١-ت) في القوائم المالية، والذي يوضح أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة خلال السنوات المالية الماضية، مما أدى إلى انخفاض حقوق المساهمين إلى مستوى منخفض. وتعتمد قدرة الشركة على الاستمرار على نجاح الإدارة في تنفيذ خططها المتعلقة بتحسين السيولة وتعزيز رأس المال والحصول على مصادر تمويل إضافية. وقد أوضحت الإدارة خططها لمعالجة هذه الظروف كما هو مبين في الإيضاح المذكور رقم (١-ج) .ولم يتم تعديل استنتاجنا بناءً على هذا الأمر وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

شركة إنترناشونال أوديتورز للاستشارات المهنية
IAC INTERNATIONAL AUDITORS COMPANY
License No. ٧٤٣

عن/ شركة انترناشونال اوديتورز للاستشارات المهنية
محمد براك بنيّه
محاسب قانوني - قيد سجل المحاسبين رقم ٧٤٣

الرياض في : ٢٠٢٦/١٠/٢٧م
الموافق: ١٤٤٨/٠٥/١٦ هـ

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمــة المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

	ايضاح	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات والآلات والمعدات، بالصافي	٥	٥١١,١٠٨	٧٦٨,١٣٤
مشاريع تحت التنفيذ	٦	٥٧٦,٨٨٢	١٧,٨٠٠
أصول حق الاستخدام، صافي	٧	١١٥,١٢٧	٣٢٢,٢٢٣
الأصول غير الملموسة - بالصافي	٨	٢٣,٠٩٢,١٥٦	٢٣,٣٢٦,٧٩٢
ذمم مدينة للتمويل الجزء غير المتداول (بالصافي)	٩-٢	١,٢٩٨,٢٦٣	١,٧٣١,٢٠٥
إجمالي الأصول غير المتداولة		**٢٥,٥٩٣,٥٣٦**	**٢٦,١٦٦,١٥٤**
الأصول المتداولة			
نقد وما في حكمه		٦,٩٧٧,٨٣٧	٣,٠١٦,٦٧٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	١٠	٩٠٤,٤١٢	١,٠٦٨,٧٣٧
ذمم مدينة للتمويل الجزء متداول (بالصافي)	٩-١	٣,٦٦٥,٨٥٢	٤,٣٧٣,١٢٥
إجمالي الأصول المتداولة		**١١,٥٤٨,١٠١**	**٨,٤٥٨,٥٣٧**
إجمالي الأصول		**٣٧,١٤١,٦٣٧**	**٣٤,٦٢٤,٦٩١**
حقوق المساهمين والالتزامات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١ – ب	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(خسائر) متراكمة	١-ت	(١٨,٤٧٢,٤٣٣)	(١١,٤٩٥,١٤٥)
إجمالي حقوق المساهمين		**٣١,٥٢٧,٥٦٧**	**١٨,٥٠٤,٨٥٥**
الالتزامات غير المتداولة			
التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول	١١-١	-	٥٩,٥٣٠
التزامات المنافع المحددة للموظفين	١٢	٣٨٥,٧٢٦	٢٣٦,٩٤٨
صكوك التمويل		-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٣-أ	٣,٤٥٨,٤٤١	٣,٦٦٨,٢٠٦
إجمالي الالتزامات غير المتداولة		**٣,٨٤٤,١٦٧**	**١٣,٩٦٤,٦٨٤**
الالتزامات المتداولة			
التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول	١١-٢	-	٢٣٨,١١٩
ذمم دائنة تجارية		١,١١٥,٤٠٢	١,١٠٨,٦٧٦
مستحقات والأرصدة الدائنة الاخرى	١٤	٤٦٨,١٢٤	٦٣٥,٢٠٢
مخصص الزكاة	١٥-ب	١٨٦,٣٧٧	١٧٣,١٥٥
إجمالي الالتزامات المتداولة		**١,٧٦٩,٩٠٣**	**٢,١٥٥,١٥٢**
إجمالي الالتزامات		**٥,٦١٤,٠٧٠**	**١٦,١١٩,٨٣٦**
اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		**٣٧,١٤١,٦٣٧**	**٣٤,٦٢٤,٦٩١**

اعتماد الإدارة المالية **رئيس مجلس الإدارة**

"إن الإيضاحات من (١-٢٣) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل "

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة - سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	ايضاح	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م
الإيرادات		٦٦٦,٤٥٣	٩٣٦,٥٩٣	٢,٦٤٢,٩٩١	٢,٩٠١,٥١١
تكلفة الإيرادات	١٦	-	-	(٤١٨,٦١١)	-
مجمل الربح		**٦٦٦,٤٥٣**	**٩٣٦,٥٩٣**	**٢,٢٢٤,٣٨٠**	**٢,٩٠١,٥١١**
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(١,٢٩٤,٧٨٤)	(١,٣٢٨,٢٦٧)	(٢,٨٥٣,٣٣١)	(٣,٣٢٥,٤٤٥)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		(١,٨٧٨,٢٠٠)	(١,٧٦١,١٢٥)	(٥,٣٥٠,٨٦١)	(٤,٧٦٧,١٧٦)
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٥	(٧٩,٢١٧)	(٨٦,٨٨٤)	(٢٥٧,٠٢٦)	(٢٧٤,٢٠٥)
استهلاك أصول حق الاستخدام	٧	(٦٩,٠٣٢)	(٦٩,٠٣٢)	(٢٠٧,٠٩٦)	(٢٠٧,٠٩٦)
إطفاء الأصول غير الملموسة	٨	(٤٢,٢٦١)	(٩٦,١٨٧)	(٢٣٤,٦٣٦)	(٢٨٨,٥٦٢)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩-٣	(١٢٨,٥٦٤)	(٩٢٩,١٩٣)	(٩٨١,٧٠٧)	(١,٨٠٥,٦٨١)
صافي (الخسارة) التشغيلية		**(٢,٨٢٥,٦٠٥)**	**(٣,٣٣٤,٠٩٥)**	**(٧,٦٦٠,٢٧٧)**	**(٧,٧٦٦,٦٥٤)**
ارباح رأسمالية		-	-	-	٩,٩٠٥
مصروف فائدة التزامات عقود الإيجار		(٢,٠٨٤)	(٥,٩٩٤)	(٨,٢٥٠)	(١٩,٧٣١)
إيرادات أخرى	١٨	٢١٩,٢٣٥	١٧٢,٣٧١	٨٧٧,٦١٦	٣٣٨,٤٧٠
صافي الدخل قبل الزكاة		**(٢,٦٠٨,٤٥٤)**	**(٣,١٦٧,٧١٨)**	**(٦,٧٩٠,٩١١)**	**(٧,٤٣٨,٠١٠)**
مصروف الزكاة	١٥-أ	(٦٩,٣٧٢)	(٤٦,٣٤١)	(١٨٦,٣٧٧)	(١٥٠,١٨٩)
صافي الدخل للفترة		**(٢,٦٧٧,٨٢٦)**	**(٣,٢١٤,٠٥٩)**	**(٦,٩٧٧,٢٨٨)**	**(٧,٥٨٨,١٩٩)**
الدخل الشامل الآخر					
البنود التي يمكن اعادة تصنيفها للربح او الخسارة		-	-	-	-
صافي الدخل الشامل للفترة		**(٢,٦٧٧,٨٢٦)**	**(٣,٢١٤,٠٥٩)**	**(٦,٩٧٧,٢٨٨)**	**(٧,٥٨٨,١٩٩)**
(الخسارة) الأساسية للسهم	١٩	**(٠,٥٤)**	**(١,٠٧)**	**(١,٤٠)**	**(٢,٥٣)**

اعتماد الإدارة المالية **رئيس مجلس الإدارة**

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

	رأس المال	(الخسائر) المتراكمة	الإجمالي
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥م			
الرصيد كما في ٠١ يناير٢٠٢٥م	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٥٩٩,٨٥٩)	٨,٤٠٠,١٤١
صافي الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة	-	(٧,٥٨٨,٢٠٠)	**(٧,٥٨٨,٢٠٠)**
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥م	**٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٢٩,١٨٨,٠٥٩)**	٨١١,٩٤١
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م			
الرصيد كما في ٠١ يناير٢٠٢٦م	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٤٩٥,١٤٥)	١٨,٥٠٤,٨٥٥
إضافة رأس المال	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة	-	(٦,٩٧٧,٢٨٨)	**(٦,٩٧٧,٢٨٨)**
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(١٨,٤٧٢,٤٣٣)**	٣١,٥٢٧,٥٦٧

اعتماد الإدارة المالية

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات من (١-٢٣) المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجع المستقل "

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الزكاة	(٦,٧٩٠,٩١١)	(٧,٤٣٨,٠١١)
التعديلات للبنود غير النقدية:		
إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات	٢٥٧,٠٢٦	٢٧٤,٢٠٥
استهلاك حق استخدام الأصل	٢٠٧,٠٩٦	٢٠٧,٠٩٦
إطفاء الأصول غير الملموسة	٢٣٤,٦٣٦	٢٨٨,٥٦٢
التزامات المنافع المحددة للموظفين - المكون	١٨٨,٨١٩	١٢١,٢٦٥
الذمم المدينة للتمويل (المشطوبه)	(١,١٤٥,٣٦٧)	(٢,٤١٥,٨٩٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المكون	٩٨١,٧٠٧	١,٨٠٥,٦٨١
فائدة علي التزامات عقود الإيجار	٨,٢٥٠	-
	(٦,٠٥٨,٧٤٤)	(٧,١٥٧,٠٩٢)
التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة		
(الزيادة) النقص في الأصول المتداولة		
ذمم مدينة تجارية	١,٣٠٣,٨٧٥	٢,١٨٠,٠٩٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	١,٨٣٧,٩٥٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	١٦٤,٣٢٥	٣٦,٦٦٠
الزيادة (النقص) في الإلتزامات المتداولة		
الذمم الدائنة التجارية	٦,٧٢٦	-
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	(٢٠٩,٧٦٥)	-
صكوك التمويل	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
المستحقات والأرصدة الدائنة الاخرى	(١٦٧,٠٧٧)	١,٤١٢,٩٣٣
مدفوعات هيئة الزكاة والدخل	(١٧٣,١٥٥)	(١٦٠,٧٦٩)
مدفوعات مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	(٤٠,٠٤١)	(٧,٧٧٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**(١٥,١٧٣,٨٥٦)**	**(١,٨٥٧,٩٩٨)**
الأنشطة الاستثمارية		
(إضافات) النقد المدفوع لشراء الممتلكات والآلات والمعدات	-	(٢٨٧,٢٧٣)
(استبعادات) النقد المحصل من بيع الممتلكات والآلات والمعدات	-	٢,٩٨٠
التغير في مشاريع تحت التنفيذ	(٥٥٩,٠٨٢)	(٧٠٧,٩٨٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية	**(٥٥٩,٠٨٢)**	**(٩٩٢,٢٧٥)**
الأنشطة التمويلية		
رأس المال	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
مدفوعات الإيجار	(٣٠٥,٩٠٠)	(٢٧٢,٨٦٩)
قروض طويلة الاجل(اتفاقية مضاربة وبنفستن)	-	٢,٠٣٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	**١٩,٦٩٤,١٠٠**	**١,٧٥٧,١٣١**
صافي التغير في النقد خلال الفترة	٣,٩٦١,١٦٢	(١,٠٩٣,١٤٢)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣,٠١٦,٦٧٥	١,٣٦٨,٣٣٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٦,٩٧٧,٨٣٧**	**٢٧٥,١٩١**

اعتماد الإدارة المالية **رئيس مجلس الإدارة**

شركة فينزي للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة-سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١- التكوين والنشاط

(١- أ) شركة فينزي للتمويل (شركة مساهمة مقفلة) ويشار إليها فيما يلي ("الشركة") بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٧٠٩٥٠ والرقم الموحد ٧٠٠٩٢٦٣٠٢٦بتاريخ ١٤٤٢/٠٤/١٤هـ الموافق ٢٠٢٠/١١/٢٩ لممارسة نشاط الشركة في تمويل الافراد بنظام التورق تحت مسمى " التمويل الاستهلاكي المصغر".

إن الشركة مرخص لها بالعمل بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي برقم ترخيص (٦٢/أ ش /٢٠٢٢٠٣) بتاريخ ١٤٤٣/٠٨/١٢ هـ , الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٥م.

إن العنوان المسجل للشركة في شهادة تسجيل الشركة هو: ٣١٠٧-طريق مكة المكرمة- حي الربوة- الرياض ١٢٨١٣-٧٩٠١ المملكة العربية السعودية.

(١ – ب) حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

(١-ت) بلغت الخسائر المتراكمة للشركة لعدة سنوات متتالية بقيمة (١٨,٤٧٢,٤٣٣ ريال سعودي) و وفقا لمعيار المراجعة الدولي (ISA ٥٧٠) الفقرة ١٨،التي تفيد (يجب علي المراجع ان يقيم ما اذا كانت المعلومات التي حصل عليها خلال المراجعة تشير الي وجود ظروف قد تثير شكا جوهريا حول قدرة المنشأة علي الاستمرار في مزاولة نشاطها)وقد تم تقييم الشركة علي الاستمرارية خلال اثنى عشر شهراً بعد الفترة المالية كما في ايضاح رقم (١-ج).

(١-ج) قدمت الشركة خطة تقييم لاطفاء الخسائر خلال اثنى عشر شهراً بعد الفترة المالية (خلال العام اللاحق للقوائم المالية عام ٢٠٢٦م) والخطة توضح زيادة الايرادات وتحقيق ارباح بقيمة ٤٠٧,٢٦٠ريال سعودي بالاضافة الي زيادة راس المال خلال الفترة المالية الحالية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ريال سعودي.

- **الفترة المالية**

تبدأ الفترة المالية للشركة في بداية شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر سبتمبر فيما عدا القوائم المالية المعروضة للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م مقارنة بالفترة السابقة من ٠١ يناير ٢٠٢٥م حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م.

٢- أسس الإعداد

- **بيان الالتزام**

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

- **أسس القياس**

تم إعداد القوائم المالية وفقا لأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول غير الملموسة التي تم قياسها بالقيمة العادلة حسب تقييم معتمد.

- **أساس العرض**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة باستخدام أساس التكلفة المعدلة بالقيمة العادلة وأساس الإستحقاق،تتطلب المعايير الدولية القيام بتقديرات محاسبية هامة عند إعداد القوائم المالية كما تتطلب من الإدارة القيام بأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

- **تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة**

تقوم الشركة بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز **المالي على اساس متداول و غير متداول. تصنف الأصول "متداولة"** وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفاذها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثنى عشر شهراً بعد الفترة المالية؛ أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية التزامات لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى "غير متداولة".

تصنف الالتزامات "متداولة" وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثنى عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الالتزامات الأخرى ك "غير متداولة"

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

- **النقد وما في حكمه**

يتضمن النقد وما في حكمه النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والإستثمارات الأخرى القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية محددة والتي يكون إستحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل .

- **الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى**

معظم المبيعات تتم على أساس شروط الإئتمان الإعتيادية ولا تحمل فائدة، وإذا إمتد الإئتمان زيادة عن الشروط الإعتيادية فيتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، في نهاية كل فترة تجري مراجعة القيمة المسجلة للذمم المدينة التجارية والأخرى لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن المبالغ غير قابلة للإسترداد، وفي تلك الحالة يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

- **خسائر الهبوط في قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم الأخرى**

تدرج الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة التي يتم تخفيضها بالبدلات المناسبة للمبالغ المقدرة غير القابلة للاسترداد، تستند المبالغ المقدرة غير القابلة للاسترداد إلى أعمار الأرصدة المدينة والخبرة التاريخية المعدلة بشكل مناسب للتوقعات المستقبلية، يتم شطب الذمم التجارية المدينة الفردية عندما ترى الإدارة أنها لا يمكن تحصيلها.

- **الأصول المالية والالتزامات المالية**

تشتمل الأصول المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة. تشتمل الالتزامات المالية على الذمم التجارية الدائنة والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة والدفعات المقدمة من العملاء.

- **الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها**

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة . يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.
- تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير (والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ (الذي يمكن أن يكون صفر) الذي ستستلمه الشركة مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه بتاريخ إعداد القوائم المالية.

- **مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية**

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

- **الممتلكات والآلات والمعدات**

تظهر بنود الممتلكات والآلات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفه بعد طرح الإستهلاك المتراكم حتى تاريخ القوائم الماليه والإنخفاض في القيمه (إن وجد)، يحتسب الإستهلاك على هذه الأصول ما عدا الأراضي، وفقا لطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الأصول على مدى أعمارها الإنتاجيه المقدره باستخدام نسب الإستهلاك السنويه.

فئة الأصل	النسبة
أجهزة كهربائية	٢٥٪
أجهزة حاسب الي	٢٥٪
أثاث ومفروشات	٢٠٪

عند توفر مؤشر على وجود تغيرات جوهرية منذ أخر تقرير مالي، يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذه الأصول إلى قيمتها القابلة للإسترداد فورا في حالة زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل.

٣-ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

- **الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية**

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة الممتلكات والآلات والمعدات، والأصول غير الملموسة، للتأكد من وجود دليل على وقوع خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود دليل على أي انخفاض محتمل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المتأثر (أو الوحدات المدرة للنقدية التي ينتمي إليها الأصل) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة المقدرة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، ويتم اثبات خسارة الانخفاض فوراً في قائمة الربح أو الخسارة، يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقويم للانخفاض في القيمة لكل بند من بنود المخزون (أو إجماليه من البنود المتشابهة) مع أسعار البيع لها ناقصاً تكاليف البيع. والانخفاض في القيمة يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة.

- **الموجودات غير ملموسة**

تتمثل الأصول غير الملموسة في تطبيق «فينزي» والأنظمة والبرامج المرتبطة به. وقد أثبتت الشركة التطبيق المطوّر داخليًا بالقيمة الواردة في تقرير مقيم مستقل معتمد، ويُعرض بالمبلغ المثبت بناءً على ذلك التقييم، ناقصًا مجمع الإطفاء وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت.

وتُطفأ الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة اعتبارًا من تاريخ إتاحتها للاستخدام، وتُراجع الأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء في نهاية كل سنة مالية. كما تُقيّم مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل فترة تقرير، وتُقدّر القيمة القابلة للاسترداد عند وجود تلك المؤشرات.

حيث قامت شركة فينزي للتمويل بتقييم تطبيق " فينزي" (نظام إدارة التمويل) عن طريق مقيم معتمد (شركة ذروة للاستشارات المالية) المرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين بترخيص رقم (٢٣٠٤٠) و رقم عضوية (٢٢١٠٠٠٠٢٧٥) وكانت نتيجة التقييم طبقا للتقرير الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٥م بقيمة (٢٣,٠٠٠,٠٠٠ريال سعودي) فقط ثلاثة وعشرون مليون ريال سعودي لاغير .

- **الذمم التجارية الدائنة**

ان الذمم التجارية الدائنة هي التزامات ناشئة عن معاملات وفقاً لشروط ائتمان عادية ولا تحمل بأية فوائد.

- **المستحقات والأرصدة الدائنة الاخرى**

يعترف بالإلتزامات بالمبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء البضائع المستلمة أو الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء صدرت بها فواتير ام لا.

- **منافع ما بعد التوظيف**

تشتمل منافع ما بعد التوظيف بالشركة على الاشتراكات الشهرية بالشركة العامة للتأمينات الاجتماعية والتزامات المنافع المحددة للموظفين وفقاً لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية.

- **التزامات المنافع المحددة للموظفين**

تقدم الشركة التزامات المنافع المحددة لموظفيها طبقاً لنظام العمل الساري في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة العمل. لم يتم تحديد تقديم المنافع، طبقاً لخطة المنافع المحددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، حيث يفوق الجهد المبذول منفعة استخدام مثل هذه الطرق. يتم إثبات الالتزامات في قائمة المركز المالي بتاريخ إعداد القوائم المالية.

- **الاحتياطي النظامي**

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠بالمائة من الدخل السنوي الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠ بالمائة من رأس المال وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

- **مبدأ الاستمرارية**

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية والذي يفترض أن المنشأة سوف تكون قادرة على الوفاء بشروط السداد الالزامية المتعلقة بأي التزامات في سياق النشاط الطبيعي لها ، وأنها قادرة بأن تستمر في ممارسة نشاطها لفترات قادمة وبحد أدنى أثنى عشر شهراً مستقبلية من تاريخ إعداد هذه القوائم.

- **عقود التأجير**

يعتمد تحديد ما إذا كان عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على مضمون المعاملة وليس على شكل العقد ويتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول ما يقارب جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بالملكية.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف علي أساس طريقة القسط الثابت بناءا على فترة التأجير المتعلقة بها إلا إذا كان هناك أساسا منظما آخر يمثل بشكل أفضل النموذج الزمني الذي تم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل موضوع العقد.

٣-ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

- **عقود الإيجار التمويلي- للمستأجرين**

عند بداية أجل عقد الإيجار تثبت الشركة مبدئيا حقوقها الخاصة بالاستعمال والتزاماتها بموجب عقود الإيجار التمويلي كأصول والتزامات في قائمة المركز المالي الخاصة به بمبالغ مساوية للقيمة العادلة للممتلكات المستأجرة، وإذا كانت أقل من ذلك، فبمالغ مساوية للقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، محددة عند نشأة عقد الإيجار. وأية تكاليف أولية مباشرة للمستأجر (التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة للتفاوض بشأن عقد الإيجار وإعداده) تتم إضافتها إلى المبلغ المُثبت على أنه أصل. يتم حساب القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وإذا لم يمكن تحديد ذلك فإنه يجب استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر.

تقسم الشركة بعد ذلك الحد الأدنى لدفعات الإيجار بين عبء التمويل وتخفيض الالتزام القائم، وذلك باستخدام أسلوب الفائدة الفعلية. تقوم الشركة أيضا باحتساب الاستهلاك على الأصل المستأجر بطريقة القسط الثابت. كما تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كانت قيمة الأصل المستأجر بموجب عقد إيجار تمويلي قد هبطت.

- **عقود الإيجار التمويلي- للمؤجرين**

تثبت الشركة الأصول المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساو لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. وصافي الاستثمار في عقد الإيجار هو إجمالي استثمار المؤجر في عقد الإيجار مخصوماً بسعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإجمالي الاستثمار في عقد الإيجار هو إجمالي ما يلي:

أ- الحد الأدنى لدفعات الإيجار مستحقة التحصيل من قبل المؤجر بموجب عقد إيجار تمويلي.

ب- أية قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر.

يتم تضمين التكاليف المباشرة (التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة للتفاوض بشأن عقد الإيجار وإعداده) في القياس الأولي للمبلغ مستحق التحصيل لعقد الإيجار التمويلي، وتخفيض مبلغ الدخل المُثبت على مدى فترة الإيجار. تثبت الشركة التكاليف التي يتم تكبدها لكسب دخل الإيجار على أنها مصروف، بما في ذلك الاستهلاك.

- **توزيعات الأرباح**

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح لمساهمين الشركة كإلتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة المالية التي يتم إعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة.

- **راس المال**

تصنف الحصص كحقوق المساهمين. تقاس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة للنقد أو الأصول الأخرى المستلمة أو المستحقة، بالصافي بعد خصم التكاليف المباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية. في حال تأجيل الدفع وكانت القيمة الزمنية للنقود ذات أهمية نسبية يتم القياس المبدئي على أساس القيمة الحالية.

- **المخصصات والبنود المحتملة**

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو إستنتاجي) على الشركة ناشئ عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يؤدي إلى تدفق خارج لموارد تتضمن منافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة، وإذا كانت الشركة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالتعويضات على أنها أصل منفصل فقط إذا كانت التعويضات مؤكدة فعلياً، ويتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الربح او الخسارة بالصافي بعد طرح أية تعويضات، إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس، عند الاقتضاء، المخاطر المحددة للالتزام. وعند استخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت على أنها تكلفة مالية، لا يتم الإعتراف بمخصصات مقابل الخسائرالتشغيلية المستقبلية، كما لا يتم الإعتراف بالأصول المحتملة والالتزامات المحتملة.

- **ضريبة القيمة المضافة**

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حسبما ينطبق.

- **الإعتراف بالإيرادات**

تقديم خدمات

بالنسبة لمبيعات السلع الى السوق او تقديم خدمات، يتم الاعتراف بالإيرادات عند انتقال السيطرة على الخدمة، وعند انتقال الخدمة الي العميل المحدد (التسليم) يتم الاعتراف بالذمم المدينة من قبل الشركة عندما يتم تقديم الخدمة الى العميل حيث يمثل ذلك النقطة الزمنية التي يصبح فيها الحق في تحصيل المبالغ المستحقة غير مشروط، حيث تعني أن تلك المبالغ تكون مستحقة مباشرة عندما يتم الشراء. يتم الاعتراف بالإيرادات عند انتقال السيطرة على الخدمة، كونها عند نقطة شراء العميل للخدمة في نقطة البيع ويتم دفع القيمة المتفق عليها فوراً عند شراء العميل للخدمة.

٣-ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

الإيراد من العقود مع العملاء

الخطوة ١: حدد العقد (العقود) مع عميل - تطبق الشركة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتصنيف وقياس وانخفاض قيمة الأدوات المالية. يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى (FVOCI). يتم الاعتراف بالإيرادات من الأرصدة المدينة للتمويل الإسلامي (لجميع الأصول المالية) المقاسة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشاملة الأخرى (FVOCI) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ("EPR") وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩). معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بتخفيض الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة بدقة خلال العمر المتوقع للأصول أو الأدوات المالية، أو عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملات، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى.

الخطوة ٢: حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات الى عميل. إذا كانت تلك السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها فان التعهدات هي التزامات أداء وتتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. وتكون السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها إذا كان العميل يستطيع الاستفادة من السلعة أو الخدمة في حد ذاتها أو مع موارد أخرى تكون متاحة،فورا للعميل وكان بالإمكان تحديد تعهد المنشأة بتحويل السلعة أو الخدمة الى العميل بشكل منفصل عن تعهدات أخرى في العقد.

الخطوة ٣: حدد سعر المعاملة - سعر المعاملة هو مبلغ العوض الوارد في العقد الذي تتوقع المنشأة ان يكون لها حق فيه مقابل تحويل سلع أو خدمات متعهد بها الى عميل. ويمكن ان يكون سعر المعاملة مبلغ عوض ثابت من العميل، ولكن قد يكون في بعض الاحيان عوضا متغيرا أو عوضا في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضا تعديل سعر المعاملة مقابل اثار القيمة الزمنية للنقود إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل مهم، ومقابل اي عوض واجب السداد الى العميل. وإذا كان العوض متغيرا فان المنشأة تقدر مبلغ العوض الذي سوف يكون لها حق فيه مقابل السلعة أو الخدمة المتعهد بها. ويتم تضمين المبلغ المقدر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالقدر الذي يكون فيه محتملا بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الايراد المتراكم المثبت عندما يتم اتضاح عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقا.

الخطوة ٤: خصص سعر المعاملة على التزامات الأداء الواردة في العقد - تخصص المنشأة –عادة-سعر المعاملة على كل التزام بالأداء على أساسا اسعار البيع المستقلة النسبية لكل سلعة أو خدمة متعهد بها من الممكن تمييزها بذاتها في العقد. وإذا كان سعر البيع المستقل غير ملحوظ فان المنشأة تقوم بتقديره. وفي بعض الأحيان يتضمن سعر المعاملة خصما أو مبلغ عوض متغير يتعلق بالكامل بجزء من العقد. تحدد المتطلبات متى تخصص المنشأة الخصم أو العوض المتغير على التزام بأداء واحد أو أكثر، ولكن ليس عليها جميعا، (أو سلع أو خدمات من الممكن تمييزها بذاتها) في العقد.

الخطوة ٥: أثبت ايراد عندما (او حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشاة ايراد عندما (أو حالما) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها الى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على تلك السلعة أو الخدمة). ومبلغ الايراد الذي يتم اثباته هو المبلغ المخصص لالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفا التزام الأداء عند نقطة من الزمن (عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع الى عميل) أو مع الوقت (عادة مقابل التعهدات بتحويل خدمات الى عميل). وفيما يتعلق بالالتزامات بالأداء التي يتم الوفاء بها مع الوقت فان المنشأة تثبت الايراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

- **الإيرادات الأخرى**

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

- **المصروفات**

يتم تصنيف المصروفات طبقا لوظيفتها كجزء من تكلفة أنشطة الإيرادات أو البيع والتسويق أو الأنشطة الادارية. أن مصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والادارية تشمل التكاليف غير المباشرة التي لا تعد ضمن تكاليف النشاط كمتطلبات المعايير الدولية. يتم توزيع التكاليف بين تكلفة الايرادات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والادارية بصورة منتظمة.

- **تكلفة الإيرادات**

تعترف الشركة بتكلفة الإيرادات باعتبارها التكاليف المباشرة المرتبطة بتوليد إيرادات التمويل. وتشمل تكلفة الإيرادات مصاريف الفوائد والتكاليف التمويلية المتعلقة بمصادر التمويل المستخدمة في منح التمويلات، بالإضافة إلى خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها وفقًا لمتطلبات معيار IFRS٩. كما تشمل تكلفة الإيرادات أي رسوم أو عمولات مباشرة تتكبدها الشركة في عملية منح أو إدارة التمويلات. ويتم الاعتراف بهذه التكاليف في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق بما يتوافق مع طريقة سعر الفائدة الفعلي ومعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

- **الزكاة**

يتم احتساب الزكاة والاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة لكل فترة مالية بشكل منفصل وفقًا لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم تسوية مخصّص الزكاة عند استلام ربط الزكاة النهائي، الفروق بين مخصّص الزكاة والربط النهائي الذي تجريه هيئة الزكاة والضريبة والجمارك يُقيّد على حساب قائمة الربح أو الخسارة وقت استلام ربط الزكاة النهائي.

- **المعاملات بالعملات الأجنبية**

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

٤- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات التي ستتأثر بذلك في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات على الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

- **المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات**

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. استخدمت الشركة هذه الافتراضات والتقديرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

- **المخصصات**

تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تستند مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف، بعد الأخذ بعين الاعتبار، المشورة القانونية وغيرها من المعلومات المتاحة حاليا. كما تتضمن مخصصات مكافأة نهاية الخدمة وتكاليف المغادرة، إن وجدت، حكم الإدارة في تقدير التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة لدفع مكافأة نهاية الخدمة أو تكاليف المغادرة الأخرى. تتضمن المخصصات المتعلقة بالالتزامات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة .

- **الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات**

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات لأغراض الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للأصول على الأقل مرة واحدة في الفترة، ويتم في نهاية كل فترة مالية تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

- **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية**

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٥- الممتلكات والآلات والمعدات، بالصافي

	أجهزة حاسب آلي	أجهزة كهربائية	اثاث ومفروشات	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٦٧٧,٧٥٣	٩٩٨,٨٩١	٣٥٩,٣٨١	٢,٠٣٦,٠٢٥
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	-
التكلفة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٦٧٧,٧٥٣	٩٩٨,٨٩١	٣٥٩,٣٨١	٢,٠٣٦,٠٢٥
مجمع الإستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٤١٨,٩٣٩	٦٣٩,٥٧١	٢٠٩,٣٨١	١,٢٦٧,٨٩١
إستهلاك خلال الفترة	٩٤,٩٧٣	١٢٢,٦٤٦	٣٩,٤٠٧	٢٥٧,٠٢٦
مجمع الإستهلاك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٥١٣,٩١٢	٧٦٢,٢١٧	٢٤٨,٧٨٨	١,٥٢٤,٩١٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	١٦٣,٨٤١	٢٣٦,٦٧٤	١١٠,٥٩٣	٥١١,١٠٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٢٥٨,٨١٤	٣٥٩,٣٢٠	١٥٠,٠٠٠	٧٦٨,١٣٤

٦- مشاريع تحت التنفيذ

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الرصيد في بداية الفترة	١٧,٨٠٠	٦٨٤,٢٢٠
الإضافات خلال الفترة	٥٥٩,٠٨٢	٩٥٩,٩٨٧
التحويلات خلال الفترة	-	(١,٦٢٦,٤٠٧)
	٥٧٦,٨٨٢	١٧,٨٠٠

١/٦ وتتمثل مشاريع تحت التنفيذ فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
مشروع تطوير تطبيق هاتفي	٤٨٩,٩٠٢	١٧,٨٠٠
مشروع برنامج خاص بإدارة الالتزام	٨٦,٩٨٠	-
الاجمالي	٥٧٦,٨٨٢	١٧,٨٠٠

٧- أصول حق الاستخدام، صافي

	عقود الإيجار	الإجمالي
التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧
الإضافات خلال الفترة	-	-
التكلفة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٨٢٨,٤٦٧	٨٢٨,٤٦٧
مجمع الاستهلاك كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٥٠٦,٢٤٤	٥٠٦,٢٤٤
استهلاك الفترة	٢٠٧,٠٩٦	١٣٨,٠٦٤
مجمع الاستهلاك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٧١٣,٣٤٠	٦٤٤,٣٠٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	١١٥,١٢٧	١٨٤,١٥٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣٢٢,٢٢٣	٣٢٢,٢٢٣

٨- الأصول غير الملموسة - بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
التكلفة كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	٢٤,٥٣٨,٩٩٦	١,٥٣٨,٩٩٦
الإضافات خلال الفترة	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
التكلفة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٢٤,٥٣٨,٩٩٦	٢٤,٥٣٨,٩٩٦
مجمع الإطفاء كما في ٠١ يناير ٢٠٢٦م	١,٢١٢,٢٠٤	٨٢٧,٤٥٥
إطفاء الفترة	٢٣٤,٦٣٦	٣٨٤,٧٤٩
مجمع الإطفاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	١,٤٤٦,٨٤٠	١,٢١٢,٢٠٤
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة	٢٣,٠٩٢,١٥٦	٢٣,٣٢٦,٧٩٢

٩- الذمم المدينة للتمويل (بالصافي)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
ر صيد الذمم المدينة للتمويل		٦,٧٢٦,١١٤	٩,٢٣٨,٥٧٦
إيرادات تمويلية غير مكتسبة		(١,٥٧٧,٩٧٣)	(٢,٧٨٦,٥٦٠)
صافي الذمم المدينة للتمويل		٥,١٤٨,١٤١	٦,٤٥٢,٠١٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيضاح رقم	٣/٩	(١٨٤,٠٢٦)	(٣٤٧,٦٨٦)
صافي القية الحالية للذمم المدينة		٤,٩٦٤,١١٥	٦,١٠٤,٣٣٠
٩-١ **رصيد الذمم المدينة للتمويل -الجزء المتداول (بالصافي)**		٣,٦٦٥,٨٥٢	٤,٣٧٣,١٢٥
٩-٢ **رصيد الذمم المدينة للتمويل -الجزء غير المتداول (بالصافي)**		١,٢٩٨,٢٦٣	١,٧٣١,٢٠٥

٩-٣ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ مارس ٢٠٢٥م
الرصيد في بداية االفترة	٣٤٧,٦٨٦	١,٠٨٥,٩٠١
المكون خلال الفترة	٩٨١,٧٠٧	٢,٥٨٢,١٥٤
المستخدم خلال الفترة	(١,١٤٥,٣٦٧)	(٣,٣٢٠,٣٦٩)
الرصيد في نهاية الفترة	١٨٤,٠٢٦	٣٤٧,٦٨٦

بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	عملاء غير مستحقين	عملاء من ١-٣٠ يوم	عملاء من ٣٠-٦٠ يوم	عملاء من ٦٠-٩٠ يوم	عملاء من ٩٠- ١٢٠يوم	عملاء من ١٢٠-١٥٠ يوم	عملاء من ١٥٠-١٨٠ يوم	عملاء من ١٨٠-٣٦٥ يوم	الاجمالي
القيمة	٣,٥١٣,٠٠٣	٢٥٧,٠٤٤	٦٨,٨٠٣	٢٣٧,٥٦٢	١٤١,٨٠٤	٩٣,٠٣٠	١٥٢,٥٣٨	٦٨٤,٣٥٧	٥,١٤٨,١٤١

وقد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق هؤلاء العملاء (رفع امر التنفيذ عليهم) و افق مجلس الادارة خلال الفترة المحاسبية من ١يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م على شطب ديون هؤلاء العملاء بمبلغ ١,١٤٥,٣٦٧ ريال سعودي وهم العملاء المتعثرين عن السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم.

بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
غير مستحق	٪٠	٣,٥١٣,٠٠٣	-
من ١ - ٣٠ يوم	٪١,٣٦	٢٥٧,٠٤٤	٣,٤٨٦
من ٣١ - ٦٠ يوم	٪٠,٣٩	٦٨,٨٠٣	٢٦٨
من ٦١ - ٩٠ يوم	٪١,٥٠	٢٣٧,٥٦٢	٣,٥٧٠
من ٩١ - ١٢٠ يوم	٪٥,٥١	١٤١,٨٠٤	٧,٨١٥
من ١٢١ - ١٥٠ يوم	٪٣,٠٣	٩٣,٠٣٠	٢,٨١٥
من ١٥١ - ١٨٠ يوم	٪٩,٧٢	١٥٢,٥٣٨	١٤,٨٢٠
اكثر من ١٨١ يوم	٪٢٢,١٠	٦٨٤,٣٥٧	١٥١,٢٥٢
الاجمالي	٪٤٣,٦٠	٥,١٤٨,١٤١	١٨٤,٠٢٦

١٠-مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
ذمم وعهد عاملين	٧,٨٢٠	٢,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٩٣,٩٠٣	١,٠٦٦,٧٣٧
إيرادات مستحقة	١٠٢,١٧١	-
التزامات ضريبة القيمة المضافة	٥١٨	-
الاجمالي	**٩٠٤,٤١٢**	**١,٠٦٨,٧٣٧**

١١-عقود الإيجار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
اول العام	٢٩٧,٦٥٠	٥٦٦,٤٦٣
مدفوعات خلال الفترة	(٣٠٥,٩٠٠)	(٢٩٢,٦٠٠)
فائدة محملة خلال الفترة	٨,٢٥٠	٢٣,٧٨٧
الصافي في نهاية االفترة	-	**٢٩٧,٦٥٠**

١١/١- التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الرصيد في نهاية الفترة	-	٥٩,٥٣٠
اجمالي التزامات عقود الإيجار- الجزء غير المتداول	-	**٥٩,٥٣٠**

١١/٢- التزامات عقود الإيجار- الجزء المتداول

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الرصيد في نهاية الفترة	-	٢٣٨,١١٩
اجمالي التزامات عقود الإيجار-الجزء المتداول	-	**٢٣٨,١١٩**

يمثل العقد ايجار المقر الإيجاري للشركة الكائن في ٣١٠٧ - طريق مكة المكرمة - حي الربوة - الرياض ١٢٨١٣-٧٩٠١ المملكة العربية السعودية , مدة العقد (٢٠٩٤) يوما تبدأ من تاريخ ١٣-٩-١٤٤٥ هـ الموافق ٢٣-٣-٢٠٢٤م وتنتهي بتاريخ ١٤-١٠-١٤٤٨ هـ الموافق ٢٢-٣-٢٠٢٧م.

١٢-التزامات المنافع المحددة للموظفين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٢٣٦,٩٤٨	٢١٦,٠٦٥
المكون خلال الفترة/ السنة	١٨٨,٨١٩	٢٥٥,٩٤٠
المستخدم خلال الفترة/ السنة	(١٨,٨١٨)	(١٩١,٧٠١)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢١,٢٢٣)	(٤٣,٣٥٦)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٣٨٥,٧٢٦**	**٢٣٦,٩٤٨**

١٣-أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة في دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، ويتم إبرام هذه المعاملات بشروط تجارية عادية على أسس تجارية وعلي اسس الحسابات الجارية الدائنة للشركاء لدعم رأس المال العامل ، وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال	شركة شقيقة	تشغيلي	١,٩١٦,٥٢١	١,٩٠٩,٦٦٥
السادة / شركة أركوا للموارد البشرية	شركة شقيقة	تشغيلي	٤٦٦,٢٧٤	٦٨٢,٨٩٥
السيد / سعود صالح زوبع الاسلمي الشمري	شريك	حساب جاري	٧٠٥,٦٤٦	٧٠٥,٦٤٦
السيد/ فهد صالح زوبع الاسلمي الشمري	شريك	حساب جاري	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠

خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، قامت الشركة بالاستعانة بشركة «وينفستن» (طرف ذات علاقة) للحصول على خدمات استشارية متخصصة بقيمة إجمالية بلغت ١٣٣,٠٩٠ ريال سعودي. وقد تمت هذه المعاملة وفقاً للشروط التجارية السائدة والمقرة من قبل الإدارة، وتم تسوية وسداد كامل المبلغ المستحق خلال نفس الفترة المالية

أ- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
السادة/ شركة تيكسيا لخدمات الاعمال	١,٩١٦,٥٢١	١,٩٠٩,٦٦٥
السادة / شركة أركوا للموارد البشرية	٤٦٦,٢٧٤	٦٨٢,٨٩٥
السيد / سعود صالح زوبع الاسلمي الشمري	٧٠٥,٦٤٦	٧٠٥,٦٤٦
السيد/ فهد صالح زوبع الاسلمي الشمري	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠
الاجمالي	**٣,٤٥٨,٤٤١**	**٣,٦٦٨,٢٠٦**

١٤- المستحقات والأرصدة الدائنة الاخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
ارصدة دائنة اخرى	١٠,١٤٠	٢٢٩,١٦٧
دفعات مقدمة من العملاء	١٨,٤٣٩	٨,٧٧٤
مصاريف مستحقة	٥٠,٣٧٤	١٢٦,٤٥٤
ضريبة القيمة المضافة	-	١,٩٩٧
مخصص بدل اجازات وتذاكر سفر	٣٨٩,١٧١	٢٦٨,٨١٠
الاجمالي	**٤٦٨,١٢٤**	**٦٣٥,٢٠٢**

١٥- مخصص الزكاة

أ-فيما يلي ملخص لعناصر وعاء الزكاة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
صافي الخسارة المعدل:		
صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة	(٦,٧٩٠,٩١١)	(١١,٠٩٥,٧٢٤)
اجمالي الإضافات	١٣,٩٩٧,٩٨٩	١١,٣٤٦,٦٠٤
اجمالي الحسميات	٢,٧٤٢,١١٣	٤,٦٤٧,١٥٣
اجمالي الوعاء الزكوي	١١,٢٥٥,٨٧٦	٦,٧١٧,٤٥١
اجمالي مصروف الزكاة المستحقة خلال الفترة	٦٩,٣٧٢	١٧٣,١٥٥

١٥-مخصص الزكاة (تتمة)

ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال الفترة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
رصيد بداية الفترة	١٧٣,١٥٥	١٦٠,٧٦٩
تسويات علي الزكاة	١١٧,٠٠٥	-
المكون خلال الفترة	٦٩,٣٧٢	١٧٣,١٥٥
المدفوع خلال الفترة	(١٧٣,١٥٥)	(١٦٠,٧٦٩)
الرصيد آخر الفترة / السنة	**١٨٦,٣٧٧**	**١٧٣,١٥٥**

١٦- تكلفة الايرادات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
مصروفات أعباء التمويل (أتفاقية الصكوك)	٤١٨,٦١١	-
الإجمالي	٤١٨,٦١١	-

١٧- مصاريف عمومية وإدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
إشتراكات برامج	١٩٤,٧٠٩	٢٩٢,٦٩٧
مصاريف تحصيل	٣٠,٠٠٠	٨,١٨٠
غرامات	٢٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
تبرعات	٧١,٥٣٥	٦٤,٩٣٢
هاتف وبريد وإنترنت	٧١,٤٥٨	١٠٠,٠٣٠
كهرباء ومياه	-	١٢,٨٤١
مصاريف بنكية	٢٧,٥٣٣	٦,٣٦٠
مصروفات دعاية وإعلان	٨٩,٤٠١	١٠٦,٠٩٢
صيانة وإصلاح	٦٨٤,٣٤٠	٦٧٩,٥٧٢
مصاريف استعلامات	٣٤٣,٤٤٢	٤٣١,١٤٥
مصروفات ضريبية	٤٥٨,٢٨٢	٥٢٢,٧٤٧
أتعاب مهنية وإستشارية	٥٨٤,٢٤٨	٩٦١,١٢٣
مصروفات أخرى	٤٨,٣٨٣	١٢٩,٧٢٦
الإجمالي	**٢,٨٥٣,٣٣١**	**٣,٣٢٥,٤٤٥**

١٨- إيرادات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ايرادات من عقد مرابحة	١١١,٧٢٢	--
مخصصات تم انتفى الغرض منها	٢٥,٢٦٧	٤٣,٣٥٥
المحصل من المبالغ المشطوبة	٧٤٠,٦٢٧	٢٩٥,١١٥
الإجمالي	**٨٧٧,٦١٦**	**٣٣٨,٤٧٠**

١٩- الربحية الأساسية للسهم

تم حساب خسارة السهم الأساسي بتقسيم صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
صافي خسارة الفترة	(٦,٩٧٧,٢٨٨)	(٧,٥٨٨,١٩٩)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية (ريال سعودي)	**(١,٤٠)**	**(٢,٥٣)**

٢٠- المعاملات مع كبار تنفيذي الشركة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
رواتب وبدلات و حوافز	١,٦٩٩,١٠٢	١,٥٩٠,٢٧٣
الإجمالي	**١,٦٩٩,١٠٢**	**١,٥٩٠,٢٧٣**

٢١-الأدوات المالية إدارة المخاطر

القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل، تتكون الأدوات المالية من الأصول المالية والالتزامات المالية، وتتكون الأصول المالية الخاصة بالشركة من الأرصدة لدى البنوك والمدينين، بينما تتكون الالتزامات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وبإعتقاد الإدارة أن القيمة العادلة للأدوات المالية بالشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

- **مخاطر العملات الأجنبية**

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية . تراقب الإدارة التغيرات في أسعار العملات الأجنبية وتقوم بتسجيل تأثيراتها - إن وجدت - ضمن القوائم المالية، وتعتقد أن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية بشكل جوهري حيث أن العملة الرئيسية للتعامل هي الريال السعودي ومعظم تعاملات الشركة الحالية تتم بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي وسعر صرفه ثابت مع الريال.

- **مخاطر أسعار العمولات**

إن مخاطر العمولات تتمثل في التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة التي قد تؤثر سلباً على الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية،ليس لدى الشركة أي أصول أو إلتزامات خاضعة لعمولات والتي قد تعرضها لهذا الخطر،يتم تحميل عقد التأجير الرأسمالى بعمولة ثابتة،وعليه فإن الشركة لا تواجه مخاطر هامة تتعلق بأسعار العمولات.

٢١-الأدوات المالية إدارة المخاطر (تتمة)

- **مخاطر الإئتمان**

إن مخاطر الإئتمان تتمثل في اخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية . إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التى يمكن أن تتعرض لمخاطر الإئتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك وذمم العملاء وبعض الذمم المدينة الأخرى،تقوم الشركة بإيداع أموالها فى مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك ، تتكون الذمم المدينة من مبالغ مستحقة من شركات معروفة وذات مراكز مالية قوية في المملكة العربية السعودية بينما تتضمن الذمم المدينة الأخرى مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين،تقوم الإدارة بمراقبة الذمم ولا تتوقع وجود مخاطر إئتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

- **مخاطر رأس المال**

يشمل رأس المال على حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة ، ان الهدف الأساسي للشركة من إدارة رأس المال هو التأكد من الإحتفاظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأسمال صحيحة من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين ولتحقق هذه الأهداف ككل تهدف إدارة رأس مال الشركة إلى ضمان الوفاء بالعهود المالية المرتبطة بالتسهيلات والتمويلات التي تحدد متطلبات هيكل رأس المال والقصور في تحقيق الضمانات المالية سوف يسمح للبنوك بأن تستحق التسهيلات والتمويلات على الفور ، لايوجد أي قصور في تحقيق الضمانات المالية للمرابحة خلال الفترة الحالية ، ويعاد استثمار الأموال الفائضة في الأعمال فتستخدم لسداد الديون أو يتم إعادتها إلى المساهمين لم يكن هناك أي تغير في الأهداف ، السياسات أو الإجراءات لإدارة رأس المال خلال الفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م.

- **مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال إستحقاقها،تتم مراقبة إحتياجات السيولة دورياً وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها ،وعلى ذلك فإن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة تتعلق بالسيولة.

٢٢-أرقام الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ القوائم المالية للفترة المالية م من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة الظاهر في هذه القوائم المالية.

٢٣-اعتماد القوائم المالية

- تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٦/١٠/٢٦ م.